WELTORGANIS/

INTERNATIONALE ANMELDUNG VE



INTERNATIONALE ZUSAMMENARBEIT AUF

.31) Internationale Patentklassifikation 6:

H04M 11/00

A1

- (11) Internationale Veröffentlichungsnummer:
- WO 96/03830

(43) Internationales

Veröffentlichungsdatum:

8. Februar 1996 (08.02.96)

(21) Internationales Aktenzeichen:

PCT/DE95/00834

(22) Internationales Anmeldedatum:

28. Juni 1995 (28.06.95)

(30) Prioritätsdaten:

P 44 26 806.8

28. Juli 1994 (28.07.94)

DE

(71) Anmelder (für alle Bestimmungsstaaten ausser US): SIEMENS AKTIENGESELLSCHAFT [DE/DE]; Wittelsbacherplatz 2, D-80333 München (DE).

(72) Erfinder; und

(75) Erfinder/Anmelder (nur für US): BRUNNER, Franz [DE/DE]; Wendelsteinstrasse 3, D-82178 Puchheim (DE).

(81) Bestimmungsstaaten: AU, BR, CN, FI, JP, MX, PL, RU, SG, US, europäisches Patent (AT, BE, CH, DE, DK, ES, FR, GB, GR, IE, IT, LU, MC, NL, PT, SE).

Veröffentlicht

Mit internationalem Recherchenbericht.

(54) Title: AUTHENTICATION OF TELEPHONE SUBSCRIBERS

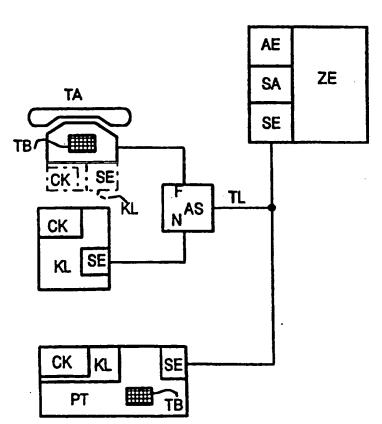
(54) Bezeichnung: AUTHENTIFIZIERUNG VON TELEFONTEILNEHMERN

(57) Abstract

A process for authenticating a caller from a set (TA, PT) connected to a subscriber's line (TL), in which a card reader (KL) takes over the telephone line (TL) to the set (TA, PT) during the authentication phase after a chip card (CK) has been inserted and authentication is completed in accordance with the challenge-response procedure between the chip card (CK) and a called exchange (ZE) with an authentication centre (AZ).

(57) Zusammenfassung

Verfahren zur Authentifizierung eines rufenden Teilnehmers an einem Apparat (TA, PT), der an einer Teilnehmeranschlußleitung (TL) angeschaltet ist, bei dem eine Kartenleseeinrichtung (KL) nach dem Einschieben einer Chipkarte (CK) die Telefonanschlußleitung (TL) zum Apparat (TA, PT) während der Authentifizierungsphase übernimmt und die Authentifizierung nach dem Challenge-Response-Verfahren zwischen der Chipkarte (CK) und einer gerufenen Zentraleinrichtung (ZE) mit einem Authentifizierungszentrum (AZ) durchgeführt wird.



LEDIGLICH ZUR INFORMATION

Codes zur Identifizierung von PCT-Vertragsstaaten auf den Kopfbögen der Schriften, die internationale Anmeldungen gemäss dem PCT veröffentlichen.

AT	Osterreich	GA	Gabon	MR	Mauretanien
AU	Australien	GB	Vereinigtes Königreich	MW	. Malawi
BB	Barbados	GE	Georgien	NE	Niger
BE	Belgien	GN	Guinea	NL	Niederlande
BF	Burkina Faso	GR	Griechenland	NO:	Norwegen
BG	Bulgarien	HU	Ungarn	NZ	Neusceland
BJ	Benin	IE.	Irland	PL	Polen
BR	Brasilien	IT	Italien	PT	Portugal
BY	Belarus	JP	Japan	RO	Rumânico
CA	Kanada	KE	Kenya	RU	Russische Föderation
CF	Zentrale Afrikanische Republik	KG	Kirgisistan	SD	Sudan
CG	Kongo	KP	Demokratische Volksrepublik Korea	SE	Schweden
CH	Schweiz	KR	Republik Korea	SI	Slowenien
a	Côte d'Ivoire	KZ	Kasachstan	SK	Slowakei
CM	Kamerun	U	Liechtenstein	SN	Senegal
CN	China	LK	Sri Lanka	TD	Tschad
CS	Tachechoslowakei	LU	Luxemburg	TG	Togo
CZ	Tachechische Republik	LV	Lettland	TJ	Tadschikistan
DE	Deutschland	MC	Monaco	TT	Trinidad und Tobago
DK	Dinemark	MD	Republik Moldau	UA	Ukraine
RS	Spanien	MG	Madagaskar	US	Vereinigte Staaten von Amerika
Fi	Finalend	ML	Mali	UZ	Usbekistan
FR	Frankreich	MN	Mongolei	VN	Vietnam

Beschreibung

Authentifizierung von Telefonteilnehmern

- Die Erfindung betrifft ein Verfahren zur Authentifizierung eines rufenden Teilnehmers an einem Apparat, der an einer Telefonanschlußleitung angeschaltet ist, sowie einen Telefonapparat.
- Solche Apparate sind beispielsweise private oder öffentliche Telefonapparate oder sog. POS-Terminals (Point-of-Sales).

Mit dem Telefonapparat können heutzutage verschiedenartige Dienstleistungen beispielsweise von Banken in Anspruch genom-15 men werden.

Beim sog. Telefon-Banking kann der Kunde einer Bank von jedem beliebigen Telefonapparat aus beispielsweise einen Überweisungsauftrag an seine Bank geben. Im einfachsten Fall nennt er dazu verbal seinen Namen, seine Kontonummer und seine persönliche Identifizierungsnummer dem Sachbearbeiter der Bank. Bei Übereinstimmung der Daten hat der Kunde die Möglichkeit die Überweisung vorzunehmen bzw. seinen Kontostand zu erfahren. Die Schwachstellen bei diesem Verfahren liegen in der Abhörbarkeit der Telefonleitung und in der Person des Sachbearbeiters. Ein einfaches Mithören auf der Leitung ermöglicht es jedem Fremden auf das Konto des Bankkunden zuzugreifen.

Bei Home-Banking über Datex-J/BTX erfolgt die Eingabe der persönlichen Identifizierungsnummer in einen Rechner und die Geldüberweisung ausschließlich mit nur einer einmalig nutzbaren Transaktionsnummer, die somit von Fremden nicht wiederholt werden kann.

Beim Intelligent Network (IN) sind Anwendungen geplant, wie z.B. Account Card Calling. Bei dieser Anwendung erfolgt nach Anwahl eines IN-Dienstes entweder über eine Person oder eine

WO 96/03830 PCT/DE95/00834

2

Sprachausgabeeinrichtung die Anforderung der persönlichen Identifizierungsnummer, die entweder verbal oder über einen MFV-Sender (Mehrfrequenzwahlverfahren) eingegeben wird. Auch hier sind die Sicherheitsrisiken ähnlich wie beim Telefon-Banking, da auch hier der Zugang zum Telefonieren bzw. zu anderen IN-Diensten zu Lasten einer Telefonkontos erlaubt ist.

5

20

25

Bei der Nutzung von Kreditkarten, die heute mit Magnetstreifen als Datenspeicher ausgestattet sind, ist ab bestimmten
Geldbeträgen eine Identifikation und eine Prüfung auf einer
speziellen Liste für gesperrte Karten beim Kartenherausgeber
erforderlich. Diese Überprüfung erfolgt in sog. Point-OfSales-Terminals, die online mit dem Rechner des Kartenherausgebers verbunden sind. Das Risiko bei dieser Anwendung liegt
in der leichten Fälschbarkeit von Magnetkarten.

Bei multifunktionalen Chipkarten ist die Einführung von elektronischen Börsen geplant. Eine solche Börse kann beispiels-weise in einem öffentlichen Chipkartentelefon mit einem beschränkten Geldbetrag zu Lasten eines privaten Bankkontos geladen werden, sofern mit der Hausbank eine Vereinbarung getroffen werden, daß über Telefon "elektronisches Geld" auf Chipkarten geladen werden kann. Zum Laden der Börse ist es erforderlich, eine Verbindung zu einem Authentifizierungszentrum im Management-System der Chipkartentelefone aufzubauen.

Mit Hilfe von elektronischen Börsen auf Chipkarten wird es zukünftig möglich sein, in speziell dafür ausgerüsteten POS-Terminals bzw. öffentlichen Telefonapparaten Waren oder Dienstleistungen zu kaufen bzw. zu bezahlen.

Der Erfindung liegt die Aufgabe zugrunde, ein Verfahren sowie 35 einen Telefonapparat der eingangs genannten Art anzugeben, durch das bzw. durch den eine automatische und nicht miß-

bräuchlich nachahmbare Authentifizierung des Teilnehmers möglich ist.

Diese Aufgabe wird erfindungsgemäß durch die im Patentanspruch 1 bzw. 4 angegebenen Merkmale gelöst.

Im folgenden wird die Erfindung anhand eines in der Zeichnung dargestellten Ausführungsbeispieles beschrieben.

10 In der einzigen Figur sind die für das Verständnis des erfindungsgemäßen Verfahrens notwendigen Hardwarekomponenten dargestellt.

Ein nicht dargestellter Teilnehmer soll an einem Telefonapparat TA authentifiziert werden. Der Telefonapparat TA weist
einen Tastenblock TB auf, der zur numerischen Eingabe und zur
Auswahl verschiedener anderer Dienste ausgebildet ist. Der
Telefonapparat TA ist an einem Fernsprechanschluß F einer
Anschlußsteckdose AS angeschaltet. Die Anschlußsteckdose AS
ist beispielsweise durch eine sog. TAE-Steckdose (TelefonAnschluß-Einheit) realisiert und über eine Telefonanschlußleitung TL des öffentlichen Telefonnetzes mit einer Zentraleinrichtung ZE verbunden. Diese Zentraleinrichtung ZE ist bei
der gerufenen Einrichtung, beispielsweise einer Bank installiert.

Erfindungsgemäß ist an einen Zusatzgeräteanschluß N der Anschlußsteckdose AS eine Kartenleseeinrichtung KL angeschaltet. In diese Kartenleseeinrichtung KL wird für die Authentifizierung eine Chipkarte CK eingeführt. Von der Kartenleseeinrichtung KL werden die Chipkarten-Prozeduren durchgeführt und die Daten für die Authentifizierung übertragen. Hierzu weist die Kartenleseeinrichtung KL beispielsweise eine MFV-Sende-Empfangseinrichtung SE (Mehrfrequenzwahl-Verfahren)

35 auf. Die Daten werden von der Kartenleseeinrichtung KL unter Verwendung des MFV-Übertragungsverfahren über das analoge oder das digitale Netz zu der Zentraleinrichtung ZE übertra-

WO 96/03830 PCT/DE95/00834

4

gen. Die Übertragung kann auch bei einem anderen Übertragungsverfahren mit Hilfe eines Modems erfolgen.

Die Zentraleinrichtung ZE weist zur Durchführung der Authentifizierung eine Authentifizierungseinrichtung AE auf. Weiter ist dort entsprechend dem gewählten Übertragungsverfahren entweder eine MFV-Sende-Empfangseinrichtung SE oder ein Modem vorgesehen. Zur automatischen Sprachausgabe kann in der Zentraleinrichtung ZE eine Sprachausgabeeinrichtung SA angeordnet sein.

Erfindungsgemäß wird die Authentifizierung zwischen der in der Kartenleseeinrichtung KL befindlichen Chipkarte CK und dem Authentifizierungszentrum AZ mit dem sog. Challenge-Response-Verfahren durchgeführt. Dieses Verfahren wird heute im ÖKOM-System bei Chipkartentelefonen der Telekom benutzt.

10

15

20

Die Kartenleseeinrichtung KL kann auch in dem Telefonapparat TA integriert sein. Dieser Fall ist mit unterbrochenen Linien in der Figur dargestellt.

Der Telefonapparat TA bei der Erfindung kann ein privater Apparat zuhause oder ein öffentlicher Apparat sein.

25 Beim Telefon-Banking wählt der Teilnehmer am Telefonapparat TA die entsprechende Nummer seiner Bank. Von der elektronischen Sprachausgabeeinrichtung SA in der Zentraleinrichtung ZE der Bank wird der Teilnehmer aufgefordert, seine Chipkarte CK in die Kartenleseeinrichtung KL einzuführen. Aufgrund der 30 eingesteckten Chipkarte CK übernimmt die Kartenleseeinrichtung KL in der Authentifizierungsphase die Telefonanschlußleitung TL und führt die Authentifizierung nach dem Challenge-Response-Verfahren zwischen der Authentifizierungseinrichtung AE und der Chipkarte CK durch. Nach einer erfolgreichen 35 Authentifizierung übergibt die Kartenlese-einrichtung KL die Telefonanschlußleitung TL wieder an den Telefonapparat TA, und der Teilnehmer kann verschiedene Dienste anwählen.

Bei einer Benutzung des Intelligent Network oder bei Verwendung einer Kreditkarte läuft die Prozedur für die Authentifizierung des Teilnehmers in ähnlicher Weise ab.

5

10

30

35

Als gesichertes Authentifizierungsmittel gegenüber der Bank wird die Chipkarte CK benutzt, die mit Hilfe eines Beistellgerätes zum Telefon oder eines speziell dafür ausgerüsteten Telefonapparates TA verwendet wird. Auf Seiten der Bank wird mit Hilfe der Authentifizierungseinrichtung AE die Authentifizierung automatisch und gesichert durchgeführt. Eine Betrugsmöglichkeit durch Mithören auf der Leitung bzw. durch das Bankpersonal ist ausgeschlossen.

- Analog hierzu kann auch die Authentifizierung beim Intelligent Network durchgeführt werden. Hierbei ist beispielsweise der bei der IN-Anwendung erforderliche Service-Control-Point mit einem Authentifizierungszentrum AZ ausgestattet.
- Auch die Kreditkarten können zusätzlich zum Magnetstreifen mit einem Chip versehen werden. Nach Ausstattung des Zentralrechners des Kartenherausgebers mit einer Authentifizierungseinrichtung AE kann die Identifizierung der Karte genauso wie beim Telefon-Banking gesichert erfolgen. Eine Fälschung der Kreditkarte ist durch den Chipeinsatz weitgehend ausgeschlossen.

Bei einer Ausgestaltung der Erfindung ist die Kartenleseeinrichtung KL in einem POS-Terminal PT (Point Of Sales) integriert. Üblicherweise ist am Terminal PT zur Eingabe von Ziffern und von Befehlen ein Tastenblock TB vorgesehen. Für die
Übertragung der Signale zur Zentraleinrichtung ZE weist das
POS-Terminal PT bzw. die integrierte Kartenleseeinrichtung KL
eine MFV-Sende-Empfangseinrichtung SE auf. Die •bertragung
kann auch über ein Modem erfolgen.

Bei der Verwendung der multifuktionalen Chipkarte als elektronische Börse bzw. zum Bezahlen von Waren oder Dienstleistungen muß der zu ladende bzw. zu überweisende Geldbetrag über den Tastenblock TB des Telefonapparates TA oder des POSTerminals PT eingegeben und zur Authentifizierungseinrichtung AE übertragen werden. Der Teilnehmer wählt über den Tastenblock TB die Funktion "Geld laden" bzw. die Funktion "Geld bezahlen". In diesem Fall muß auch der Telefonapparat TA wie das POSTerminal PT ein MFV-Signal abgeben können, das durch den Tastendruck über die Teilnehmeranschlußleitung TL zur Zentraleinrichtung ZE übertragen wird. Über eine Sprachausgabe der Authentifizierungseinrichtung AE wird die entsprechende Funktion aktiviert.

- Danach wird der Teilnehmer akustisch über die Sprachausgabeeinrichtung SA aufgefordert den zu übertragenden Geldbetrag
 über den Tastenblock TB einzugeben. Anschließend erfolgt die
 Aufforderung die Chipkarte CK in die Kartenleseeinrichtung KL
 einzuführen. Die Kartenleseeinrichtung KL übernimmt in bekannter Weise die Teilnehmeranschlußleitung TL und in der
 Authentifizierungsphase werden die Authentifizierung und
 gleichzeitig der Geldtransfer zur bzw. von der Chipkarte CK
 durchgeführt.
- Durch den Eisatz der zusätzlichen Kartenleseeinrichtung KL zum Telefonapparat TA bzw. durch die im Telefonapparat TA integrierte Kartenleseeinrichtung KL ist es möglich eine elektronische Börse auf der Chipkarte CK direkt vom Konto der Bank von zuhause aus zu laden bzw. Bezahlungen vorzunehmen.
 Der Umweg über den Betreiber der öffentlichen Chipkartentelefone mit den damit verbundenen Abrechnungsszenarien und eine Vereinbarung eines gesonderten Kreditrahmens zwischen der Bank und der Telekom sind nicht mehr erforderlich. Die Übertragung des Geldbetrages von der Bank auf die Chipkarte CK
 bzw. der umgekehrte Weg beim Bezahlen beispielsweise zu einem Versandhaus erfolgt MAC-gesichert (durch eine elektronische

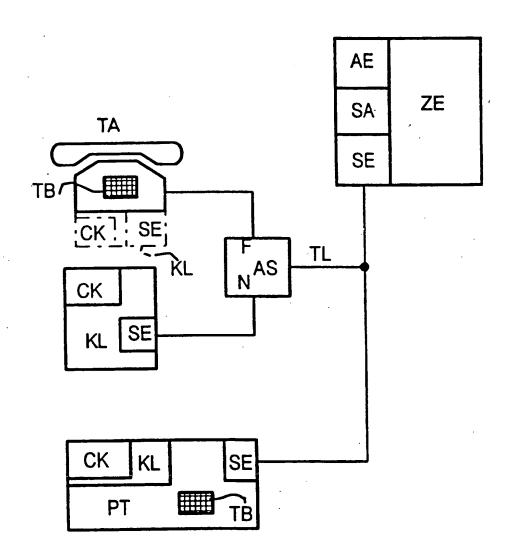
Unterschrift gesichert) und ist damit nicht verfälschbar.

7

Wenn die Kartenleseeinrichtung KL im Telefonapparat TA oder im POS-Terminal integriert ist, kann der Zugang zur Chipkarte CK durch eine PIN-Eingabe (persönliche Identifizierungsnummer) geschützt werden. Der Tastenblock TB dient hierbei zur Eingabe der Ziffernfolge der PIN.

Patentansprüche

- Verfahren zur Authentifizierung eines rufenden Teilnehmers an einem Apparat (TA, PT), der an einer Teilnehmeranschlußleitung (TL) angeschaltet ist, bei dem eine Kartenleseeinrichtung (KL) nach dem Einschieben einer Chipkarte (CK) die Telefonanschlußleitung (TL) zum Apparat (TA, PT) während der Authentifizierungsphase übernimmt und die Authentifizierung nach dem Challenge-Response-Verfahren zwischen der Chipkarte (CK) und einer gerufenen Zentraleinrichtung (ZE) mit einem Authentifizierungszentrum (AZ) durchgeführt wird.
 - 2. Verfahren nach Anspruch 1,
- 15 bei dem in der Authentifizierungsphase ein vom Teilnehmer eingegebener Geldbetrag von der Zentraleinrichtung (ZE) auf die bzw. von der in der Kartenleseeinrichtung (KL) befindlichen Chipkarte (CK) transferiert wird.
- 20 3. Verfahren nach Anspruch 1 oder 2, bei dem der Zugang zur Chipkarte (CK) erst nach Eingabe einer PIN erfolgt.
- 4. Telefonapparat (TA) mit einer integrierten Kartenleseein-25 richtung.



INTERNATIONAL SEARCH REPORT

International application No. PCT/DE95/00834

	CLASSIFICATION OF SUBJECT MATTER								
Int. Cl. 6 H04M 11/00									
According to International Patent Classification (IPC) or to both national classification and IPC									
B. FIELDS SEARCHED									
Minimum documentation searched (classification system followed by classification symbols)									
Int. Cl. ⁶ H04M, G07F									
Documentation searched other than minimum documentation to the extent that such documents are included in the fields searched									
Electronic data base consulted during the international search (name of data base and, where practicable, search terms used)									
C. DOCU	MENTS CONSIDERED TO BE RELEVANT								
Category*	Citation of document, with indication, where app	ropriate, of the relevant passages	Relevant to claim No.						
A	DE, A, 4 133 148 (ELMEG) 8 A (08.04.93), abstract; co column 3, line 8; fig. 1	1-4							
A	EP, A, O 114 773 (CII HONEYW 1 August 1984 (O1.08.84) line 1 - page 4, line 17	1-4							
A	EP, A, O 570 924 (SIEMENS) 2 (24.11.93), abstract; co column 3, line 13; fig.	1-4							
T Fort	the distribution of Box C	See patent family annex.	<u> </u>						
* Special categories of cited documents: "A" document defining the general state of the art which is not considered to be of particular relevance: "A" document of particular relevance: "Y" document of particular relevance: the claimed invention cannot be									
"L" docum cited (specia "O" docum means		considered novel or cannot be considered to involve an inventive step when the document is taken alone "Y" document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered to involve an inventive step when the document is combined with one or more other such documents, such combination being obvious to a person skilled in the art							
"P" document published prior to the international filing date but later than the priority date claimed "&" document member of the same patent family									
Date of the	Date of the actual completion of the international search Date of mailing of the international search report								
10	October 1995 (10.10.95)	2 November 1995 (02.11.95)							
Name and	mailing address of the ISA/	Authorized officer							
Eur	opean Patent Office	Telephone No.	·						

· INTERNATIONALER RECHERCHENBERICHT

Inter sales Aktenzeichen PCT/DE 95/00834

H 04 M 11/00							
Nach der II	nternationalen Patentklassifikation (IPK) oder nach der nationalen l	Marie Contract of Amelina 6					
B. RECHE	ERCHIERTE GEBIETE						
1	erter Mindestprüfstoff (Klassifikationssystem und Klassifikationssym	nbole)					
н	04 M,G 07 F						
Recherchies	rte aber nicht zum Mindestprüßtoff gehörende Veröffentlichungen,	soweit diese unter die recherchierten Gebie	te fallen				
Während de	er internationalen Recherche konsultierte elektronische Datenbank (Name der Datenbank und evtl. verwendete	: Suchbegriffe)				
C. ALS W	ESENTLICH ANGESEHENE UNTERLAGEN						
Kategorie*	Bezeichnung der Veröffentlichung, soweit erforderlich unter Anga	abe der in Betracht kommenden Teile	Betr. Anspruch Nr.				
A , .	DE, A, 4 133 148 (ELMEG) 08 April 1993 (08.04.93), Zusammenfassung; Spal Zeile 3 - Spalte 3, 2 Fig. 1; Ansprüche 1-3	lte 1, Zeile 8;	1-4				
A	EP, A, 0 114 773 (CII HONEYWELL BULL) 01 August 1984 (01.08 Zusammenfassung; Seit Zeile 1 - Seite 4, Ze Fig. 2; Anspruch 1 *	1-4					
A	EP, A, 0 570 924 (SIEMENS) 24. Novembe (24.11.93), Zusammenfassung; Spal Zeile 1 - Spalte 3, 2	1-4					
X Weite	tere Veröffentlichungen sind der Fortsetzung von Feld C zu ehmen	Siche Anhang Patentfamilie					
'A' Veröffe aber ni 'E' älteres I Anmeli 'L' Veröffe schane anderer soll odd ausgefü 'O' Veröffe ane Be 'P' Veröffed dem be	ter die auf einem anderen besonderen Grund angegeben ist (wie übrt) entlichung, die sich auf eine mündliche Offenbarung, enutzung, eine Ausstellung oder andere Maßnahmen bezieht entlichung, die vor dem internationalen Anmeldedatum, aber nach eanspruchten Prioritätsdatum veröffentlicht worden ist	T' Spätere Veröffentlichung, die nach dem internationalen Anmeldedatum oder dem Prioritätsdamm veröffentlicht worden ist und mit der Anmeldung nicht kollidiert, sondern nur zum Verständnis des der Erfündung zugrundeliegenden Prinzips oder der ihr zugrundeliegenden Theorie angegeben ist. "X' Veröffentlichung von besonderer Bedeutung; die beanspruchte Erfindung kann allein aufgrund dieser Veröffentlichung nicht als neu oder auf erfinderischer Tätigkeit beruhend betrachtet werden "Y' Veröffentlichung von besonderer Bedeutung; die beanspruchte Erfindung kann nicht als auf erfinderischer Tätigkeit beruhend betrachtet werden, wenn die Veröffentlichung mit einer oder mehreren anderen Veröffentlichung mit einer oder mehreren anderen Veröffentlichungen dieser Kategorie in Verbindung gebracht wird und diese Verbindung für einen Fachmann naheliegend ist "&" Veröffentlichung, die Mitglied derselben Patentfamilie ist					
Datum ocs A	Abschlusses der internationalen Recherche 10 Oktober 1995	Absendedatum der internationalen Rec	2.11.95				
Name und P	Portanschrift der Internationale Recherchenbehörde Europäisches Patentamt, P.B. 5818 Patentlaan 2 NL - 2280 HV Rijswijk Tel. (+31-70) 340-2040, Tx. 31 651 epo nl, Fax (+31-70) 340-3016	Bevoltmächtigter Bediensteter BADICS e.h.					

INTERNATIONALER RECHERCHENBERICHT

Angaben zu Veröffentlichungen, die zur seiben Patentfamilie gehören

Interna les Aktenzeichen

PCT/DE 95/00834

Im Recherchenbericht angeführtes Patentdokument

-2-

Datum der Veröffentlichung Mitglied(er) der Patentfamilie Datum der Veröffentlichung

Fig. 1; Anspruch 1 *

Formblett PCT/ISA/218 (Anhang Patenthimilie)(Juli 1992)